

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323977001	18/07/2013 4.761	29.112,74 138.605.755,14 29,11%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,0810% 16/11/2023 303,623235 Bruto 245,934820 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2023 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00 52.900.000,00 100,00%	100.000,00 52.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2810% 16/11/2023 1.094,033333 Bruto 886,167000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		191.505.755,14	529.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,78	4,43	4,12	3,85	3,60	3,38	3,19	3,01	
		Amort. final	Fecha	24/05/2028	18/01/2028	28/09/2027	20/06/2027	23/03/2027	02/01/2027	22/10/2026	18/08/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,51	7,01	
		Amort. final	Fecha	16/02/2034	16/08/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Vida media	Años	4,78	4,43	4,12	3,85	3,60	3,38	3,19	3,01	
		Amort. final	Fecha	24/05/2028	18/01/2028	28/09/2027	20/06/2027	23/03/2027	02/01/2027	22/10/2026	18/08/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,51	7,01	
		Amort. final	Fecha	16/02/2034	16/08/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51	7,01	
		Amort. final	Fecha	16/02/2034	16/08/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Vida media	Años	14,93	14,31	13,71	13,13	12,58	12,05	11,55	11,08	
		Amort. final	Fecha	18/07/2038	02/12/2037	26/04/2037	28/09/2036	11/03/2036	01/09/2035	02/03/2035	10/09/2034	

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	72,38%	138.605.755,14	41,11%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	27,62%	52.900.000,00	13,49%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		191.505.755,14			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	13,49%	25.828.589,65		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,30%	582.144,17		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.423.267,84	3,204%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		163.480,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		59.874,68	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.032.144,17	4,781%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.755	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	190.279.607,87	529.135.691,64
Medio	50.673,66	95.529,10
Mínimo	55,55	26.259,37
Máximo	270.463,08	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	4,19%	2,81%
Mínimo	0,62%	0,73%
Máximo	7,03%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	180	277
Mínimo	01/09/2023	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,06%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,64%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,74%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,94	6,73	0,05	8,84
10,01 - 20%	10,65	15,61	0,96	16,35
20,01 - 30%	19,90	25,41	4,62	25,79
30,01 - 40%	23,91	35,32	9,82	35,38
40,01 - 50%	27,50	44,97	15,66	45,24
50,01 - 60%	14,32	53,82	20,37	55,36
60,01 - 70%	0,78	62,51	26,50	65,15
70,01 - 80%			21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado	35,92			56,75
Mínimo	0,03			7,17
Máximo	66,58			95,18

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,77%	0,75%	0,75%	0,34%
Tasa anual equivalente	8,05%	8,83%	8,63%	8,65%	4,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,71%	33,03%
Asturias	28,29%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,26%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,66%	0,83%
Galicia	0,22%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	1,94%	1,95%
Murcia	1,73%	1,73%
Navarra		0,02%
País Vasco		0,01%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	86	19.293,25	10.276,32	0,00	29.569,57	6,57	5.210.056,02	5.239.625,59	58,97	35,10
De > 1 a = 2 Meses	21	12.160,58	7.627,16	0,00	19.787,74	4,39	1.506.254,44	1.526.042,18	17,17	37,44
De > 2 a = 3 Meses	5	3.552,64	3.320,04	0,00	6.872,68	1,53	305.829,28	312.701,96	3,52	39,61
De > 3 a = 6 Meses	10	14.397,43	6.236,02	0,00	20.633,45	4,58	474.749,29	495.382,74	5,58	31,58
De > 6 a < 12 Meses	6	19.714,72	6.194,40	0,00	25.909,12	5,75	328.971,96	354.881,08	3,99	29,99
De = 12 a < 18 Meses	4	17.738,24	4.560,70	0,00	22.298,94	4,95	153.664,45	175.963,39	1,98	32,13
De = 18 a < 24 Meses	1	7.288,30	2.169,01	0,00	9.457,31	2,10	36.606,05	46.063,36	0,52	25,59
De ≥ 2 Años	10	278.240,93	37.509,28	0,00	315.750,21	70,12	418.999,78	734.749,99	8,27	41,76
Subtotal	143	372.386,09	77.892,93	0,00	450.279,02	100,00	8.435.131,27	8.885.410,29	100,00	35,50
Total	143	372.386,09	77.892,93	0,00	450.279,02		8.435.131,27	8.885.410,29		